

BANCA CARIGE S.p.A.

Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Sede sociale in Genova, Via Cassa di Risparmio 15

Capitale sociale Euro 1.790.392.430 interamente versato

Registro delle Imprese di Genova - Codice Fiscale - Partita I.V.A. n. 03285880104

Società Capogruppo del Gruppo Banca CARIGE iscritto nell'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia

Avviso agli obbligazionisti del prestito

"Banca CARIGE 4,75% 2010-2015 convertibile con facoltà di rimborso in azioni"

Esercizio dell'opzione di rimborso anticipato

Banca CARIGE S.p.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia ("Carige" o "Banca" o "Emittente") comunica che procederà al rimborso anticipato totale delle n. 163.075.038 obbligazioni attualmente in circolazione del prestito obbligazionario denominato "Banca CARIGE 4,75% 2010-2015 convertibile con facoltà di rimborso in azioni", codice ISIN IT0004576606, emesso in data 5 marzo 2010 (il "POC"), ai sensi dell'art. 12 dell'inerente Regolamento (il "Regolamento"), nel testo approvato dall'Assemblea speciale dei possessori del POC del 13 febbraio 2012.

Il valore nominale di ciascuna obbligazione è pari ad Euro 2,40, per un valore nominale complessivo delle obbligazioni per le quali si procederà al rimborso anticipato di Euro 391.380.091,20. Atteso che ciascun Obbligazionista ha il diritto di convertire le obbligazioni in azioni ordinarie di nuova emissione nel rapporto di n. 1 azione di compendio ogni n. 1 obbligazione (il "Rapporto di Conversione"), il rapporto tra il valore nominale di ciascuna obbligazione e il Rapporto di Conversione è pari a Euro 2,40 (il "Prezzo di Conversione").

La data prevista per il rimborso anticipato del POC è il 23 marzo 2012 (la "Data di Rimborso Anticipato"). Dal terzo giorno di borsa aperta (incluso) successivo alla data del presente Avviso e fino al sesto giorno di borsa aperta (incluso) antecedente la Data di Rimborso Anticipato (il "Periodo di Riferimento per il Rimborso Anticipato"), ossia dal 24 febbraio 2012 al 15 marzo 2012, decorrerà il periodo per la rilevazione della media aritmetica dei prezzi ufficiali delle azioni ordinarie (il "Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie"), al fine di determinare l'esatto numero di azioni ordinarie da assegnare agli Obbligazionisti.

Il rimborso anticipato del POC avverrà mediante consegna agli Obbligazionisti di azioni ordinarie di nuova emissione e denaro (ove previsto), secondo le modalità indicate nell'art. 12 del Regolamento. Trattandosi di rimborso anticipato, è previsto il riconoscimento a favore degli Obbligazionisti di un premio del 10% calcolato sul valore nominale dell'obbligazione (il "Premio").

In particolare, alla Data di Rimborso Anticipato:

- se il Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie sarà superiore al Prezzo di Conversione, l'Emittente consegnerà agli Obbligazionisti un numero di azioni ordinarie pari alla somma fra (i) il numero di azioni ordinarie risultante dal Rapporto di Conversione e (ii) il numero di azioni ordinarie risultante dalla divisione fra il Premio e il Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie;
- se il Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie sarà inferiore al Prezzo di Conversione, l'Emittente consegnerà agli Obbligazionisti un numero di azioni ordinarie risultante dalla divisione fra (i) il valore nominale dell'obbligazione aumentato del Premio e (ii) il Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie.

In ogni caso, il numero di azioni da assegnare agli Obbligazionisti ("Azioni per il Rimborso Anticipato") non potrà essere superiore al numero massimo di azioni ordinarie da emettersi a servizio del POC. Si ricorda, al riguardo, che l'Assemblea straordinaria dei Soci del 13 febbraio 2012 ha approvato l'incremento delle numero 179.481.904 azioni ordinarie di nuova emissione al servizio del POC, conferendo una delega al Consiglio di Amministrazione, esercitabile entro e non oltre il termine del 31 dicembre 2012, ad aumentare il numero di azioni di nuova emissione fino ad un massimo di numero 450.000.000 azioni, con esclusione del diritto di opzione ai sensi dell'art. 2441, comma 5, Cod. Civ. Nel caso in cui il prodotto tra (a) il numero di Azioni per il Rimborso Anticipato e (b) il Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie sia inferiore al valore nominale delle obbligazioni aumentato del Premio, l'Emittente verserà all'Obbligazionista un conguaglio in denaro pari alla differenza tra i predetti valori ("Conguaglio in Denaro").

Il Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie e il numero di Azioni per il Rimborso Anticipato saranno oggetto di un successivo comunicato della Carige.

Le parti frazionarie delle azioni ordinarie da assegnare saranno regolate in denaro, sulla base del Valore di Mercato delle Azioni Ordinarie (con arrotondamento al centesimo di Euro superiore).

Ove il valore delle Azioni per il Rimborso Anticipato, determinato sulla base del prezzo ufficiale delle azioni ordinarie alla Data di Rimborso Anticipato, aumentato degli importi eventualmente corrisposti per le parti frazionarie e/o a titolo di Conguaglio in Denaro (complessivamente il "Valore alla Data di Rimborso Anticipato"), fosse inferiore al valore nominale delle obbligazioni, Carige verserà agli Obbligazionisti, il primo giorno di borsa aperta successivo alla Data di Rimborso Anticipato, una somma in denaro per ciascuna obbligazione posseduta pari alla differenza tra (a) il valore nominale dell'obbligazione e (b) il Valore alla Data di Rimborso Anticipato, in modo tale che il valore complessivamente attribuito agli Obbligazionisti sia almeno pari al valore nominale delle obbligazioni.

Si segnala che il Periodo di Conversione facoltativa, di cui all'art. 5 del Regolamento del Prestito, terminerà l'8 marzo 2012 (ossia il decimo giorno lavorativo bancario, escluso, antecedente la Data di Rimborso Anticipato) e le azioni rivenienti dall'esercizio del Diritto di Conversione facoltativa saranno consegnate agli aventi diritto il 23 marzo 2012. Gli Obbligazionisti che esercitino il Diritto di Conversione facoltativa non avranno diritto al premio del 10% previsto per l'ipotesi di rimborso anticipato del Prestito su iniziativa dell'Emittente.

Per ulteriori dettagli in merito al rimborso anticipato del POC, si rinvia al Regolamento nonché alle sezioni del Prospetto Informativo dell'offerta in opzione relative alle caratteristiche delle obbligazioni, entrambi disponibili sul sito internet della Banca www.gruppocarige.it.